

Stichtag: 16.08.2017

# 3 Banken Portfolio-Mix (R) (A)

Gemischter Fonds

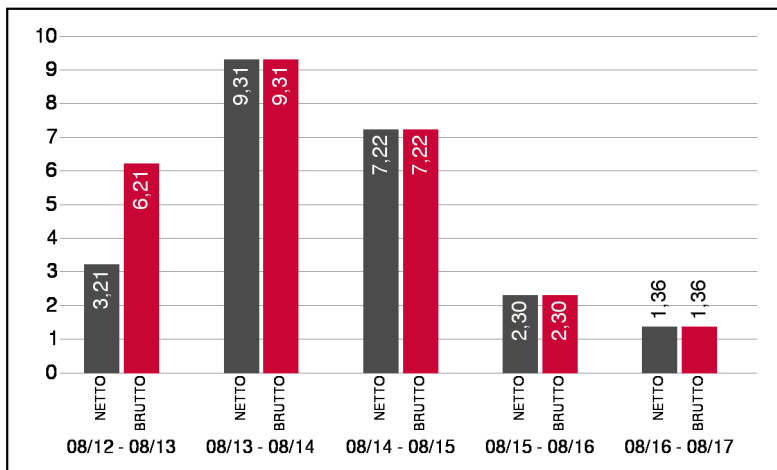
1 / 2

## Fonds-Charakteristik

Der 3 Banken Portfolio-Mix ist als gemischter Fonds (Aktien und Anleihen) mit globalem Ansatz konzipiert. Der Fonds veranlagt zwischen 0 % - 60 % des Fondsvermögens in Aktien. Bei einem negativen Umfeld für Aktien kann die Quote bis auf 0 % reduziert werden. Der Aktienteil wird über Subfonds dargestellt. Im Anleiheanteil können neben Staatsanleihen auch andere Anleihe-segmente für die Veranlagung herangezogen werden. Maximal 30 % des Fondsvermögens darf in auf ausländische Währungen lautende Vermögensgegenstände veranlagt werden.

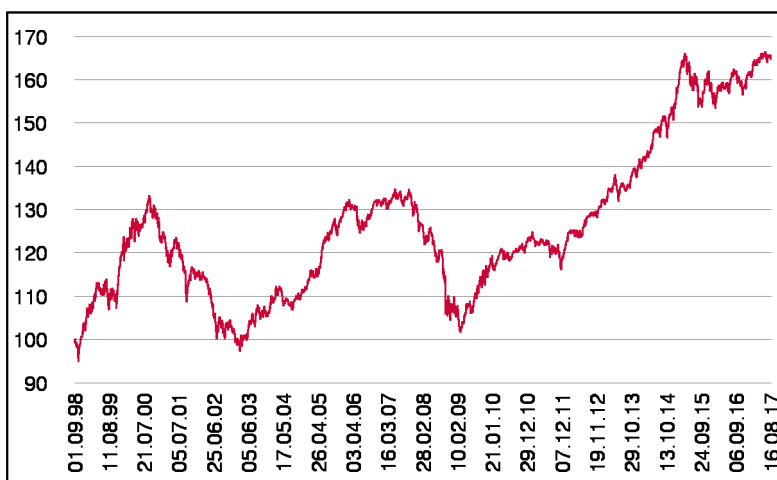
Der 3 Banken Portfolio-Mix ist für die Abfertigungs- und Pensionsrückstellung geeignet (Erstausgabepreis: EUR 7,49 je Anteil).

## Wertentwicklung 5 Jahre (% , in 12-Monatsblöcken)\*\*



Abbildungszeitraum 16.08.2012 bis 16.08.2017. Die Grafik basiert auf eigenen Berechnungen gemäß OeKB-Methode und veranschaulicht die Wertentwicklung in der Vergangenheit. Zukünftige Ergebnisse können sowohl niedriger als auch höher ausfallen. Die Bruttowertentwicklung berücksichtigt die auf Fondsebene anfallenden Kosten (z.B. Verwaltungsvergütung), ohne die auf Kundenebene anfallenden Kosten (z.B. Ausgabeaufschlag und Depotkosten) einzubeziehen. In der Netto-Wertentwicklung wird darüber hinaus ein Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00% im ersten Betrachtungszeitraum berücksichtigt. Zusätzlich können Wertentwicklung mindernde Depotkosten anfallen. Annualisiert: Durchschnittliche jährliche Wertentwicklung nach OeKB-Methode. Absolut: Wertentwicklungsberechnung gesamt.

## Wertentwicklung seit Fondsbeginn (%)\*\*



\*\* In der Vergangenheit erzielte Erträge lassen keine verlässlichen Rückschlüsse auf die zukünftige Entwicklung eines Fonds zu.

## Stammdaten

Fondsstruktur	Ausschüttend
ISIN	AT0000817838
Fondswährung	EUR
Fondsbeginn	01.09.1998
Rechnungsjahrende	31.08.
Depotbank	Oberbank AG
Fondsmanagement	3 Banken-Generali
Vertriebszulassung	AT, DE
WKN Deutschland	937600

## Ausschüttung

Ex-Tag	01.12.2016
Ausschüttung	0,1300 EUR
Zahlbartag	05.12.2016

## Aktuelle Fondsdaten

Errechneter Wert	4,71 EUR
Fondsvermögen in Mio	89,06 EUR
Ausgabeaufschlag (Oberbank)	3,00%
Bestandsprovision (Oberbank) p.a.	0,45%

Hinweise zur steuerlichen Behandlung entnehmen Sie unserem aktuellen Rechenschaftsbericht.

## Kennzahlen

Ø Rendite (%)	1,51*
Ø Kupon (%)	3,42
Ø Restlaufzeit (Jahre)	4,81

\* Gibt das Verhältnis der Auszahlungen zu den Einzahlungen einer Geld- bzw. Kapitalanlage an und wird meist in Prozent und jährlich angegeben.

## Historische Wertentwicklung (Brutto)

seit Jahresbeginn	2,16%**
1 Jahr	1,36%**
3 Jahre p.a.	3,59%**
5 Jahre p.a.	5,18%**
10 Jahre p.a.	2,29%**
seit Fondsbeginn p.a.	2,66%**

Die Performanceberechnung erfolgt durch die Österreichische Kontrollbank AG nach der OeKB-Methode. In der Wertentwicklung sind der beim Kauf anfallende maximale Ausgabeaufschlag in Höhe von 3,00% sowie die kundenspezifischen Konto- und Depotgebühren nicht berücksichtigt.

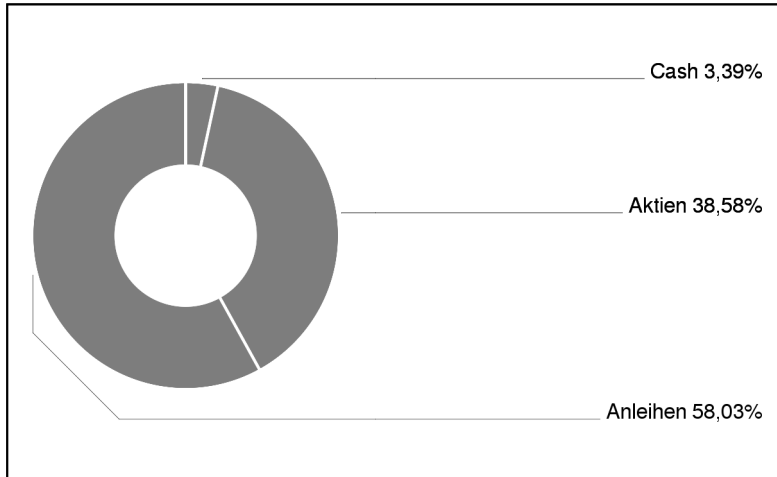
Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at), der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.

# 3 Banken Portfolio-Mix (R) (A)

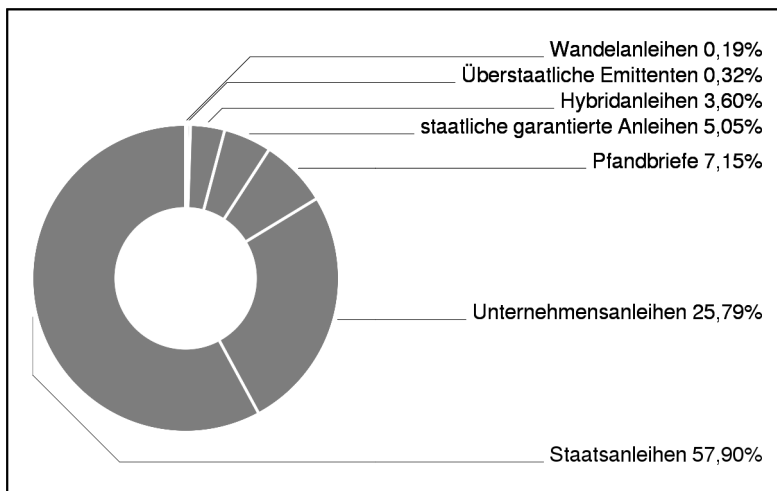
Gemischter Fonds

2 / 2

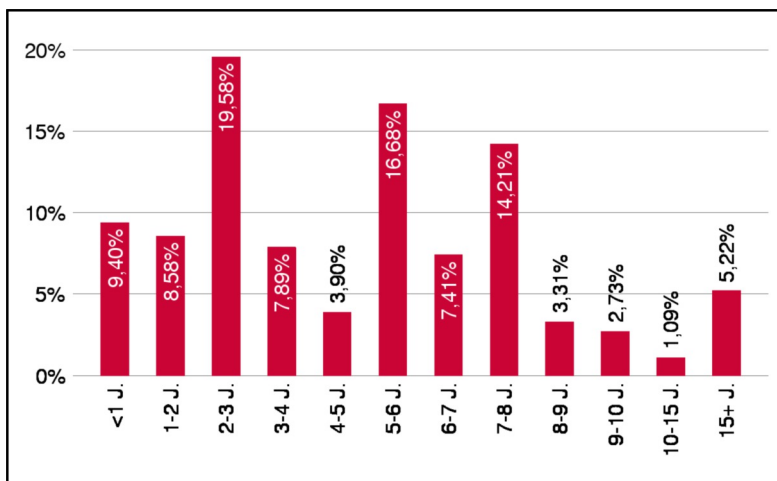
## Assetgewichtung



## Anleihengewichtung



## Laufzeitengewichtung



## Bericht des Fondsmanagements

Im Juli überstieg die Rendite 10-jähriger Bundesanleihen zum ersten Mal seit knapp 1,5 Jahren die 0,5-Prozentmarke. Begründet lag dies in einer Rede von Mario Draghi, auf der er sich zuversichtlich zur konjunkturellen Entwicklung Europas äußerte. In diesem Umfeld konnte auch der Euro deutlich zulegen. Im Laufe des Monats wurden die Aussagen jedoch zunehmend revidiert und bei den beiden wichtigsten Nationalbank-Verlautbarungen gab es die gewohnt zurückhaltenden Äußerungen bezüglich einer baldigen Zinserhöhung (FED) bzw. Ausstieg-QE (EZB). In Amerika scheitert Donald Trump zunehmend an der Umsetzung von Reformen, da ihm dazu die parlamentarische Mehrheit fehlt. Dafür versucht er im Nordkorea-Konflikt eine wichtigere Rolle einzunehmen. Die globalen Aktienmärkte tendierten im Berichtszeitraum fester - erst gegen Monatsende setzten im Rahmen der Berichtssaison vereinzelt Gewinnmitnahmen ein.

## Einzeltitel (Top 15)

B.T.P. 04-20	5,74%
SPANIEN 14-24	5,62%
B.T.P. 12-22	4,56%
SPANIEN 13-18	1,82%
ICELD 14/20 MTN	1,20%
PORTUGAL 08-23	1,11%
POLEN 10/21 MTN	1,04%
RAIFFEISENBANK 14/19 MTN	1,03%
OBERBK 09-19 MTN EK JUBIL	0,95%
DEXIA CL 17/24 MTN	0,91%
POLEN 15/27 MTN	0,82%
RLB STEIERMARK 16-23MTN 9	0,80%
UNICR.BK CZ+SLOVAK.15/20	0,80%
HETA ASS.RES. 12/22	0,75%
SPANIEN 14-19 FLR	0,69%

in % des Fondsvermögens

**Hinweis: Im Rahmen der Anlagepolitik wird der 3 Banken Portfolio-Mix hauptsächlich in Anteile an Kapitalanlagefonds investieren!**

Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbematerial und nicht um ein aufsichtsrechtliches Pflichtdokument. Es dient lediglich der Information der Anleger. Die verwendeten Informationen beruhen auf Quellen, die wir als zuverlässig erachten. Eine Garantie für deren Richtigkeit oder Vollständigkeit kann nicht übernommen werden. Die Inhalte sind unverbindlich und stellen keine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf von Anteilsscheinen dar. Alleinverbindliche Grundlage für den Kauf von Investmentfondsanteilen sind die Wesentlichen Anlegerinformationen (KID) sowie der jeweilige Prospekt, welche in ihrer aktuellen Fassung in deutscher Sprache unter [www.3bg.at](http://www.3bg.at), der Oberbank AG, Niederlassung Deutschland, Oskar-von-Miller-Ring 38, D-80333 München, sowie den inländischen Zahlstellen des Fonds zur Verfügung stehen. Zusätzliche Information für Anleger in Deutschland: Die vorliegenden Informationen genügen nicht allen gesetzlichen Anforderungen zur Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen und unterliegen nicht dem Verbot des Handels von der Veröffentlichung von Finanzanalysen.